

**Osnovne informacije o fondovima**

|                             |                               |
|-----------------------------|-------------------------------|
| Društvo za upravljanje:     | HPB Invest d.o.o.             |
| Depozitar:                  | Hrvatska poštanska banka d.d. |
| Naziv UCITS fonda:          | HPB Bond Plus                 |
| Vrsta investicijskog fonda: | mješoviti                     |
| Iznos minimalne uplate:     | 100,00                        |
| Datum početka rada fonda:   | 11.1.2018                     |
| Početna vrijednost udjela:  | 100,00                        |

Valuta: EUR

**Naknade fondova**

|                         |       |
|-------------------------|-------|
| Naknada za upravljanje: | 1,10% |
| Naknada depozitaru:     | 0,22% |
| Ulazna naknada          | 0,00% |
| Izlazna naknada*        | 0,50% |

\*Za ulaganja do šest mjeseci izlazna naknada je 0,50% sredstava koja se otkupljuju iz Fonda. Za ulaganje duže od šest mjeseci naknada se ne naplaćuje.

**Kome je fond namijenjen**

Fond je namijenjen fizičkim i pravnim osobama, umjereno konzervativnim ulagateljima sa srednjoročnim horizontom ulaganja koji su spremni prihvatiti umjerenu razinu rizika s ciljem ostvarenja povrata na uložena sredstva, ulaganjem prvenstveno na obvezničkom, a manjim dijelom na dioničkom tržištu koja su vezana uz euro. Fond je primjeren za ulagatelje koji imaju osnovno znanje o investicijskim fondovima i mogu prihvatiti da vrijednost njihova ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja pasti ispod vrijednosti uložene te ne očekuju jamstva ili zaštitu ulagatelja. Ovaj Fond nije primjeren za ulagatelje koji nastoje povući svoja sredstva u roku kraćem od godine dana.

**Cilj i strategija fonda**

Cilj fonda je ostvarivanje porasta vrijednosti udjela kroz duži vremenski period sa ciljanom strukturom ulaganja sredstava primarno u obveznice i depozite te manjim dijelom u dionice, uvažavajući načela sigurnosti, raznolikosti i likvidnosti ulaganja imovine Fonda te prilagođavajući investicijsku politiku situaciji na tržištu. Pri ulaganju sredstava Fonda, Društvo će se pridržavati ograničenja iz Zakona i podzakonskih propisa. Fond će prikupljena sredstva ulagati u financijske instrumente isključivo čiji je izdavatelj ili za koji jamči Republika Hrvatska, države članice EU i OECD i čiji je izdavatelj iz Republike Hrvatske, države članice EU i OECD. Društvo koristi aktivnu strategiju upravljanja Fondom, uz potpunu diskreciju ulaganja imovine Fonda te ne koristi referentne vrijednosti (benchmark).

**Kretanje cijene udjela HPB Bond Plus fonda**

**IMOVINA**

NAV: 46.507.898,69 HRK

Cijena udjela: 100,4477 EUR

**POKAZATELJI**

Volatilnost (godina dana): 1,90%

Sharpeov omjer: -0,02

Modificirana duracija: 3,18

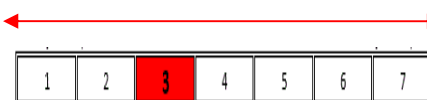
**Sintetički pokazatelj rizika i uspješnosti:**

Zašto je ovaj Fond u kategoriji 3? Ovaj Fond nalazi se u kategoriji 3 stoga što su povijesne cijene udjela Fonda pokazale umjerenu fluktuaciju. Ostale značajne kategorije rizika kojima je Fond izložen:

- kreditni rizik,
- likvidnosni rizik,
- rizik druge ugovorne strane,
- operativni rizik i
- rizik financijske poluge.

niži prinos

viši prinos

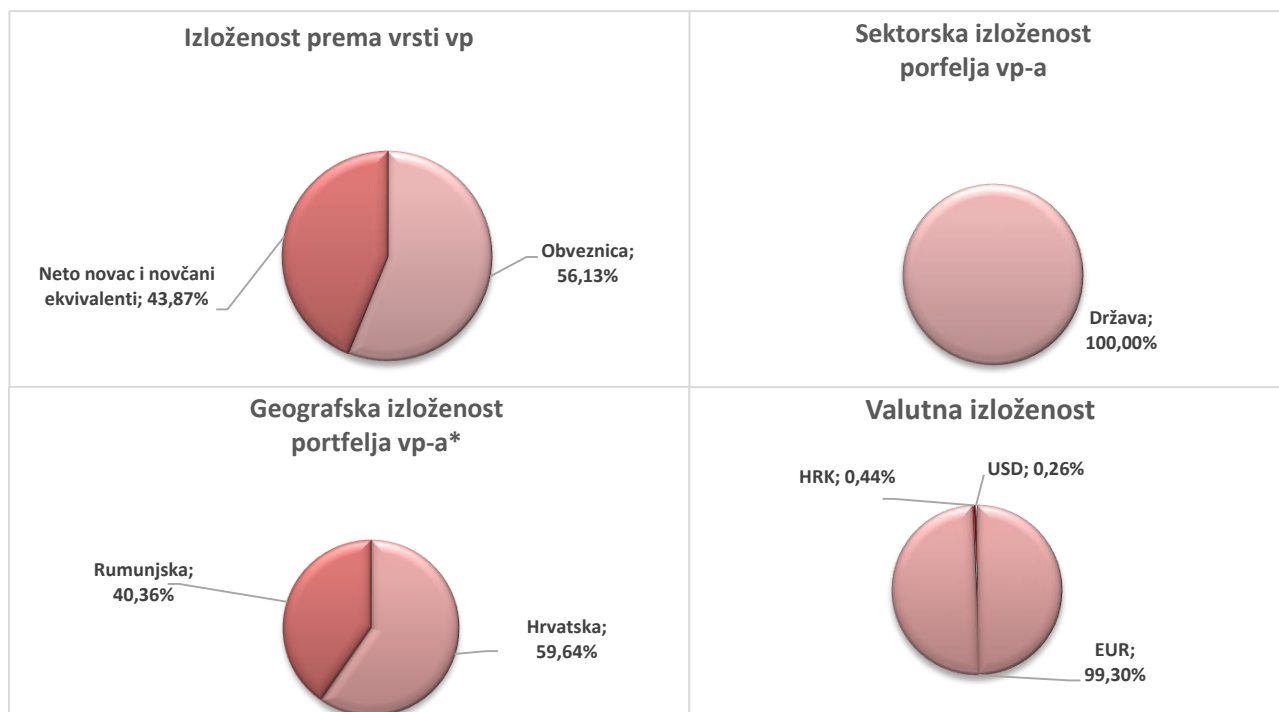


| PRINOSI FONDA*          |                   |                  |              |
|-------------------------|-------------------|------------------|--------------|
| Prinosi                 | Početak razdoblja | Kraj razdoblja   | Prinos       |
| Dnevni prinos           | 30.3.2020         | 31.3.2020        | -0,06%       |
| Tjedni prinos           | 24.3.2020         | 31.3.2020        | -0,12%       |
| Mjesečni prinos         | 29.2.2020         | 31.3.2020        | -4,76%       |
| Kvartalni prinos        | 31.12.2019        | 31.3.2020        | -4,03%       |
| Polugodišnji prinos     | 30.9.2019         | 31.3.2020        | -4,74%       |
| Godišnji prinos         | 31.3.2019         | 31.3.2020        | -0,89%       |
| Prinos u tekućoj godini | 31.12.2019        | 31.3.2020        | -4,03%       |
| Povijesni prinosi       |                   |                  |              |
| Prinos u 2019           | 31.12.2018        | 31.12.2019       | 5,50%        |
| Prinos u 2018           | 11.1.2018         | 31.12.2018       | -0,79%       |
| <b>PGP od osnutka</b>   | <b>11.1.2018</b>  | <b>31.3.2020</b> | <b>0,20%</b> |

\*Navedeni podaci imaju informativni karakter i ne predstavljaju indicaciju mogućih prinosa u budućnosti. Svi navedeni prinosi Fonda izračunati su kao postotna promjena cijene udjela Fonda na zadnji dan navedenog razdoblja u odnosu na cijenu udjela Fonda na prvi dan istog razdoblja. Prosječan godišnji prinos je izračunat kao geometrijski prosjek dnevnih prinosa od osnutka Fonda, sveden na godišnju razinu. Prinosi ne uključuju troškove ulazne i izlazne naknade.

Kategorije rizika i prinosa mogu se promijeniti s vremenom. Kategorije ocijenjene s nižim rizikom ne predstavljaju ulaganje bez rizika. U Prospektu UCITS fonda detaljno su opisani mogući rizici i način na koji ih Društvo pokušava umanjiti ili izbjeći.

## IZLOŽENOST IMOVINE



\*Za ulaganja iznad 35% neto vrijednosti imovine Fonda u dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca čiji su izdavatelji ili za koje jamči Republika Hrvatska, SR Njemačka i SAD, Društvo je dobilo odobrenje Agencije u skladu sa člankom 256. Zakona. Društvo može, u skladu sa strategijom fonda i tržišnim uvjetima, imati izloženost prema Republici Hrvatskoj, SR Njemačkoj ili SAD-u ispod 35% neto vrijednosti imovine fonda.

### TOP 10 POZICIJA

| ISIN         | Vrsta v.p.        | Izdavatelj                | % NAV  | 0,00%        | 5,00%  | 10,00% | 15,00% |
|--------------|-------------------|---------------------------|--------|--------------|--------|--------|--------|
| XS1028953989 | Državna obveznica | Ministarstvo financija RH | 10,64% | XS1028953989 | 10,64% |        |        |
| DEPO ERSTE   | Depozit           | Erste Banka               | 9,82%  | DEPO ERSTE   | 9,82%  |        |        |
| DEPO ZABA    | Depozit           | Zagrebačka banka d.d.     | 9,03%  | DEPO ZABA    | 9,03%  |        |        |
| XS1843434876 | Državna obveznica | Ministarstvo financija RH | 8,35%  | XS1843434876 | 8,35%  |        |        |
| XS1428088626 | Državna obveznica | Ministarstvo financija RH | 6,16%  | XS1428088626 | 6,16%  |        |        |
| XS1768067297 | Državna obveznica | Romania Government        | 6,01%  | XS1768067297 | 6,01%  |        |        |
| XS1599193403 | Državna obveznica | Romania Government        | 5,95%  | XS1599193403 | 5,95%  |        |        |
| XS1117298916 | Državna obveznica | Ministarstvo financija RH | 5,55%  | XS1117298916 | 5,55%  |        |        |
| XS1892141620 | Državna obveznica | Romania Government        | 5,47%  | XS1892141620 | 5,47%  |        |        |
| XS1420357318 | Državna obveznica | Romania Government        | 5,23%  | XS1420357318 | 5,23%  |        |        |

### Vrijednosni papiri koji se vrednuju metodom procjene

| Oznaka VP | Izdavatelj | ISIN | Cijena | Valuta | % NAV-u | Metoda procjene | Napomena | Posljednja procjena |
|-----------|------------|------|--------|--------|---------|-----------------|----------|---------------------|
|           |            |      |        |        |         |                 |          |                     |

### Grupa VP prema Pravilniku o promidžbi i ostalim informacijama za UCITS fond

| Sukladno ZOIF-u                                                                                                                                 | Vrijednost u HRK u NAV-u | Postotni udio u NAV-u |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------|
| Prenosivi i vrijednosni papiri ili instrumenti tržišta novca koji su uvršteni ili se njima trguje na uređenom tržištu<br>čl. 252. st. 1 toč. 1. | 26.106.922,88            | 56,13%                |
| Nedavno izdani prenosivi i vrijednosni papiri<br>čl. 252. st. 1 toč. 2.                                                                         | 0,00                     | 0,00%                 |
| Neuvršteni vrijednosni papiri<br>čl. 252. st. 2.                                                                                                | 0,00                     | 0,00%                 |

Prije ulaganja svaki ulagatelj obavezan je upoznat se sa sadržajem Prospekta i Pravila fonda te Ključnim informacijama za ulagatelje. Svi navedeni dokumenti, kao i ostale opširnije informacije, dostupne su na internetskoj stranici Društva: [www.hpb-invest.hr](http://www.hpb-invest.hr) te u svim poslovnicama Hrvatske poštanske banke d.d.